

НКО "МОНЕТА" (ООО)

**Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность**

30 июня 2019 года

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации.....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках.....	5
Промежуточный отчет о совокупных доходах.....	6
Промежуточный отчет об изменениях в капитале.....	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	8

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1	Основная деятельность НКО.....	9
2	Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....	9
3	Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики.....	10
4	Основные понятия учетной политики.....	12
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	15
6	Средства в других банках.....	15
7	Прочие активы.....	15
8	Средства клиентов.....	16
9	Прочие обязательства.....	16
10	Уставный капитал.....	16
11	Процентные доходы и расходы.....	17
12	Комиссионные доходы и расходы.....	17
13	Расходы на содержание персонала.....	17
14	Операционные расходы.....	17
15	Дивиденды.....	18
16	Управление капиталом.....	18
17	Условные обязательства.....	18
18	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	19
19	Операции со связанными сторонами.....	20
20	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	22

НКО "МОНЕТА" (ООО)
Промежуточный отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Прим.	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	487 308	1 367 631
Средства в других банках	6	232 837	763 734
Основные средства и активы в форме права пользования		96 606	18 248
Отложенный налоговый актив		1 051	-
Текущие требования по налогу на прибыль		3 948	-
Прочие активы	7	13 467	10 414
Итого активов		835 217	2 160 027
Обязательства			
Средства клиентов	8	26 164	25 440
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	12 493
Отложенное налоговое обязательство		-	439
Прочие обязательства	9	569 031	1 900 368
Итого обязательств		595 195	1 938 740
Собственный капитал			
Уставный капитал	10	90 000	90 000
Нераспределенная прибыль		150 022	131 287
Итого собственный капитал		240 022	221 287
Итого обязательств и собственного капитала		835 217	2 160 027

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 14.08.2019 года.

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

14 августа 2019 года

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Промежуточный отчет о прибылях и убытках***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Прим.	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	11	14 381	12 389
Процентные расходы	11	(3 148)	-
Чистые процентные доходы		11 233	12 389
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(1 186)	(1 034)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		293	7
Комиссионные доходы	12	1 137 370	1 200 333
Комиссионные расходы	12	(899 458)	(869 982)
Изменение прочих резервов		(3 092)	344
Чистые доходы		245 160	342 057
Прочие операционные доходы		3 333	-
Расходы на содержание персонала	13	(33 481)	(8 508)
Операционные расходы	14	(191 717)	(332 462)
Прибыль до налогообложения		23 295	1 087
Расходы по налогу на прибыль		(4 560)	(229)
Чистая прибыль за период		18 735	858

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугулова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

14 августа 2019 года

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Промежуточный отчет о совокупных доходах***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Прим.	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	17	18 735	858
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-	-
Совокупный доход (убыток) за период		18 735	858

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугулова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

14 августа 2019 года

НКО "МОНЕТА" (ООО)
Промежуточный отчет об изменениях в капитале
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Уставный капитал	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств акционеров
Остаток на 31 декабря 2017 года	90 000	72 701	162 701
Совокупный доход	-	858	858
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	90 000	73 559	163 559
Остаток на 31 декабря 2018 года	90 000	131 287	221 287
Совокупный доход	-	18 735	18 735
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	90 000	150 022	240 022

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

14 августа 2019 года

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Промежуточный отчет о движении денежных средств***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	12 119	12 119
Проценты уплаченные	(3 148)	-
Комиссии полученные	1 137 106	1 200 352
Комиссии уплаченные	(897 385)	(857 869)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(1 186)	(1 034)
Прочие операционные доходы	3 333	-
Уплаченные операционные расходы	(218 580)	(338 209)
Уплаченный налог на прибыль	(22 491)	(5 566)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	14 255	9 793
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	529 198	141 431
Чистый прирост по прочим активам	(5 122)	(1 832)
Чистый (прирост) снижение по средствам других банков	-	(46 163)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	1 243	(421)
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам	(1 325 595)	(5 207)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(800 276)	87 808
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств, материальных запасов	(87 872)	(6 842)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(87 872)	(6 842)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(5 032)	5 214
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(878 925)	95 973
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 367 631	491 294
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	488 706	587 267

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

14 августа 2019 года

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

1 Основная деятельность НКО

НКО "МОНЕТА" (ООО) (далее НКО) – расчетная небанковская кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. НКО зарегистрирована Центральным Банком Российской Федерации 04 июня 2012 года, регистрационный номер 3508-К.

НКО в соответствии с лицензией Банка России №3508-К от 29.11.2017 года имеет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме.

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Полное наименование: Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью);

Краткое наименование: НКО «МОНЕТА» (ООО);

Полное наименование на английском языке: Non bank credit organization "MONETA " (Limited Liability Company).

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2017 году НКО не присваивались.

Адрес регистрации НКО: 424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, 2, строение "А".

На 01 июля 2019 года в состав Совета Директоров входят: Ефремов Юрий Иванович, Зотин Олег Владиславович, Домрачев Иван Григорьевич, Маймин Владислав Рувимович. Председатель Совета Директоров - Ефремов Юрий Иванович.

На 01 июля 2019 года в состав Правления входят Маймин Владислав Рувимович, Кугуелова Ирина Александровна, Смирнов Сергей Александрович.

На отчетную дату Председателем Правления является Маймин Владислав Рувимович.

Со дня основания основным участником НКО является Ефремов Юрий Иванович, которому принадлежит доля в уставном капитале НКО 100%.

Численность персонала НКО на 01 июля 2019 года составила: 50 человек.

На 01.07.2019 года уставный капитал НКО составляет 90 000 тыс. рублей.

2 Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Сохраняющиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в отчетном периоде. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

За 1 полугодие 2019 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 69.4706 рублей за доллар США до 63,0756 рублей за доллар США;

- официальный курс Евро, устанавливаемый Банком России, снизился с 79,4605 рублей за доллар США до 71,8179 рублей за доллар Евро;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 7.75% годовых до 7,5% годовых;

3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Основы составления финансовой отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности. Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года в Примечании "Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики", за исключением: изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций (см. Примечание 3). Новые учетные положения, применяемые НКО с 1 января 2019 года, описаны ниже.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

НКО начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Данный подход предполагает признание суммарного эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 16 в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 "Аренда", Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков аренды", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "Операционная аренда – стимулы" и Разъяснение ПКР (SIC) 27 "Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды".

Операции по аренде НКО и порядок их отражения

НКО арендует офисные помещения, серверы, компьютерное оборудование, мебель и прочие объекты. Условия договоров аренды согласовываются на индивидуальной основе и могут быть разнообразными.

До 1 января 2019 года НКО классифицировала договоры аренды, в которых НКО выступала в качестве арендатора, на договоры операционной аренды и договоры финансовой аренды. НКО признавала расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавала активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

С 1 января 2019 года введена единая модель учета договоров аренды, в которых НКО выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение на балансе НКО. Согласно этой модели, НКО признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, НКО отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием внутренней ставки заимствования арендатора, на срок аренды. После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты и оценку затрат которые будут понесены НКО при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих двух дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды.

НКО не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

Упрощения практического характера

При переходе на новый стандарт НКО применил упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что НКО применила МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

Кроме того, НКО применила следующие упрощения практического характера при переходе:

- применила единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;
- оценила непосредственно перед датой первоначального применения являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы";
- договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2019 года, учла, как договоры краткосрочной аренды;
- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовалась возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

Влияние на показатели сокращенной промежуточной финансовой информации

При переходе на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года НКО признала обязательства по аренде в размере 87 026 тыс. рублей в составе статьи "Прочие обязательства" и активы в форме права пользования в размере 87 026 тыс. рублей в составе статьи "Основные средства и активы в форме права пользования". НКО оценила активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательств по аренде (с учетом корректировок на арендные платежи, уплаченные до 1 января 2019 года, и прочих аналогичных балансовых корректировок), в связи с чем влияние на вступительное сальдо нераспределенной прибыли отсутствует.

Финансовые расходы раскрываются по строке "Процентные расходы" в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке "Операционные расходы" в отчете о прибылях и убытках.

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года средневзвешенная ставка дисконтирования, примененная НКО, составила 7,78%.

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	1 января 2019 года
Обязательства по будущим арендным платежам, раскрытые в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года	120 676
Исключения практического характера для признания в отношении:	
- краткосрочной аренды	(2 504)
- аренды активов с низкой стоимостью	-
- прочих обязательств по будущим арендным платежам	-
Обязательства по будущим арендным платежам, раскрытые в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года без учета исключенных для признания	118 172
Обязательства по аренде, дисконтированные с использованием ставки, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	87 026

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для НКО, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на НКО.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Важные оценки и профессиональные суждения.

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

4 Основные понятия учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других Банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные НКО Банку России.

Средства, размещенные в других Банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие депозиты оцениваются по справедливой стоимости.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Основными средствами в целях МСФО признаются активы стоимостью выше 100 тыс. руб.

Амортизация начисляется исходя из предполагаемого срока использования. Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки".

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями НКО. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Объект основных средств	Норма амортизации (% в год)
Здания и сооружения	от 3%
Укрепления и сейфы	от 4%
Системы видеонаблюдения и контроля	9% -15%
Мебель	14% - 20%
Автотранспорт	14% - 34%
Офисная техника	32% - 48%
Прочие	4% - 48%

Операционная аренда. Когда НКО выступает в качестве арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе (убытках) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается НКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых долей, отражаются как уменьшение собственных средств участников за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных долей.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем инструментам по методу наращивания.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах (убытках) за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и

снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации НКО, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует НКО ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой НКО и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу НКО России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

На 30 июня 2019 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил: 63,0756 рубля за 1 доллар США, 71,8179 рубля за 1 евро.

На 30 июня 2018 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил: 62,7565 рубля за 1 доллар США, 72,9921 рубля за 1 евро.

Сезонность или цикличность. Руководство НКО не считает, что деловая активность НКО существенно зависит от сезонных факторов.

Взаимозачеты. Активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и в Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками НКО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Существенность ошибки. Искажения информации о статьях финансовой отчетности являются существенными, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера конкретного пропуска или искажения информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Решающим фактором может оказаться либо размер, либо характер соответствующей статьи финансовой отчетности, либо сочетание того и другого. Критерием существенности ошибки НКО определил отклонение:

- по балансовым статьям в размере: 10% от валюты баланса;
- по статьям, определяющим финансовый результат в размере: 5% от балансовой прибыли.

Операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР)	26 204	63 302
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	462 502	1 304 329
Итого денежных средств и их эквивалентов	488 706	1 367 631
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(1 398)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	487 308	1 367 631

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 19.

6 Средства в других банках

На отчетную дату НКО имеет следующие средства в других банках:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Начисленные проценты по финансовым активам	2 090	4 315
Требования по комиссионному вознаграждению	67	24
Требование по расчетным операциям	221 417	733 391
Размещенные денежные средства в обеспечение	10 913	26 025
Средства в банках с отозванной лицензией	271	271
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 921)	(292)
Итого средств в других банках	232 837	763 734

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», с разбивкой по соответствующим категориям. Такие понятия, как ОКУ – «Ожидаемые кредитные убытки», «ОКУ за 12 месяцев», «ОКУ за весь срок» и «кредитно-обесцененные активы», разъясняются в Примечании 3.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			30 июня 2018 года (неаудированные данные)	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого	Итого
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на начало периода	(21)	-	(271)	(292)	1 524
Прочие изменения	(1 629)	-	-	(1 629)	(509)
Списания	-	-	-	-	-
Остаток на конец периода	(1 650)	-	(271)	(1 921)	1 015

7 Прочие активы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Требования по комиссионному вознаграждению	966	745
Дебиторская задолженность	12 501	9 669
Резервы на возможные потери	-	-

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Итого прочих активов	13 467	10 414

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года равна ее балансовой стоимости.

8 Средства клиентов

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Физические лица		
- Прочие средства клиентов	20 383	20 530
Юридические лица		
- Коммерческие организации	5 781	4 910
Итого средств клиентов	26 164	25 440

За 30 июня 2019 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 26 164 тыс. рублей, см. Примечание 19. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 30 июня 2019 года равна их балансовой стоимости на указанную дату.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Физические лица	20 383	20 530
Итого средств клиентов	20 383	20 530

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Юридические лица	3 049	4 903
- Финансовые услуги	2 713	4 792
- Лизинг	18	-
- Транспортные услуги	236	100
- Оказание услуг (кроме финансовых)	82	11
Индивидуальные предприниматели	2 732	7
Итого средств клиентов	5 781	4 910

9 Прочие обязательства

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Обязательства по расчетным операциям	455 992	1 856 818
Резервы по отпускам сотрудников НКО	2 432	464
Обязательства по комиссионному вознаграждению	22 373	20 300
Обязательства по прочим незавершенным расчетам	4 577	-
Обязательства по будущим арендным платежам	83 548	-
Прочая кредиторская задолженность	109	22 786
Итого прочих обязательств	569 031	1 900 368

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года равна ее балансовой стоимости.

10 Уставный капитал

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

За 30 июня 2019 года в состав участников входит одно физическое лицо, владеющее долями, превышающими 5% уставного капитала. Совокупная доля уставного капитала, приходящаяся на данное физическое лицо, составляет 100 %.

Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

11 Процентные доходы и расходы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Средства в других банках	14 381	12 389
Итого процентных доходов	14 381	12 389
Процентные расходы	3 148	-
Чистые процентные доходы	11 233	8 778

12 Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссионные вознаграждения прочие	1 137 370	1 200 333
Итого комиссионных доходов	1 137 370	1 200 333
Комиссионные расходы	(899 458)	(869 982)
Чистый комиссионный доход	237 912	330 351

13 Расходы на содержание персонала

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Расходы на оплату труда	25 939	6 506
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	7 509	1 962
Подготовка и переподготовка кадров	33	40
Итого расходов на содержание персонала	33 481	8 508

14 Операционные расходы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Административные расходы	656	162
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	9 514	3 162
Плата за пользование объектом интеллектуальной собственности	169 923	314 850
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 788	2 585
Ремонт и содержание имущества	892	250
Услуги связи	2 981	2 412
Расходы по аренде	346	5 088
Реклама и представительские расходы	1 607	2 293
Аудиторские услуги	353	321

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Прочее	3 657	1 339
Итого операционных расходов	191 717	332 462

15 Дивиденды

В течение первого полугодия 2019 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Из состава нераспределенной прибыли участником НКО 10.07.2019 года принято решение о начислении и выплате дивидендов в размере 10 000 тыс. руб.

16 Управление капиталом

Управление капиталом включает в себя принятие решений, связанных с формированием структуры и уровня составляющих капитала, мониторинг изменения данных характеристик и разработку направлений их изменения.

Целью процесса управления капиталом является обеспечение величины капитала, соответствующей требованиям Банка России, рыночным требованиям, требованиям развития НКО, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, устойчивого функционирования НКО на непрерывной основе, а также обеспечение достаточности капитала для покрытия рисков, присущих деятельности НКО

Процедуры оценки достаточности капитала являются внутренней составляющей стратегического планирования и системы управления рисками. Управление капиталом основано на определении склонности НКО к риску. НКО определяет величину капитала в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П.

В качестве основного подхода оценки достаточности капитала НКО принимает требования, установленные Банком России и выраженные нормативом Н1.0 в соответствии с Инструкцией Банка России № 129-И от 26.04.2006.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно. Ежемесячно формируются отчет, содержащий соответствующие расчеты, который проверяется и визируется Председателем Правления и Главным бухгалтером НКО.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, НКО должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения, которое для НКО составляет: 12%.

За 30 июня 2019 года норматив достаточности капитала НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 15,56 %. За 31 декабря 2018 года норматив достаточности капитала НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 15,4%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Основной капитал	215 603	127 144
Дополнительный капитал	13 579	82 683
Итого нормативного капитала	229 182	209 827

17 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В течение первого полугодия 2019 года НКО не участвовал в судебных разбирательствах, которые могли бы привести к существенным убыткам деятельности.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка

руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 01 июля 2019 года НКО не имела обязательств капитального характера.

18 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов НКО использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена НКО на основании результатов анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях, а также на основании применения других методик оценки.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

По мнению НКО, справедливая стоимость дебиторской задолженности, прочих активов, средств клиентов, прочих финансовых обязательств за отчетную дату 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств: 30 июня 2019 года (неаудированные данные) 31 декабря 2018 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	487 308	-	487 308	-	1 367 631	1 367 631	-	-
Средства в других банках	232 837	-	232 837	-	763 734	-	763 734	-
Прочие активы	966	-	966	-	745	-	-	745
Итого финансовых активов	721 111		721 111		2 132 110	1 367 631	763 734	763 734

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Основные средства и активы в форме права пользования	96 606	-	96 606	-	18 248	-	-	18 248
Итого активов	817 717	-	817 717	-	2 150 358	1 367 631	763 734	18 993
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	26 164	-	26 164	-	25 440	-	25 440	-
Прочие обязательства	482 942	-	766 934	-	1 877 118	-	1 877 118	-
Итого финансовых обязательств	509 106	-	509 106	-	1 902 558	-	1 902 558	-

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

19 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

За 30 июня 2019 года связанные стороны включали в себя:

- физические лица - единственного участника НКО и руководство НКО (основной управленческий персонал);

-юридические лица, участником которых является единственный участник НКО. С данными юридическими лицами НКО либо заключены договоры о переводах без открытия счетов в Системе МОНЕТА.РУ и осуществлении информационно-технологического взаимодействия, либо договоры по оказанию услуг НКО.

Информация об операциях со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года, тыс. рублей.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Итого
Остатки по счетам			
Дебиторская задолженность	719	-	719
Кредиторская задолженность	41 935	34	41 969
Доходы и расходы			
Комиссионные доходы	3 988	-	3 988
Комиссионные расходы	(1 105)	-	(1 105)
Операционные расходы	(157 536)	-	(157 536)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(1 031)	(1 031)

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Информация об операциях со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года, тыс. р.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Итого
Остатки по счетам			
Дебиторская задолженность	7 310	-	7 310
Кредиторская задолженность	2 153	119	2 272
Доходы и расходы			
Комиссионные доходы	10 747	-	10 747
Комиссионные расходы	(2 899)	-	(2 899)
Операционные расходы	(165 540)	-	(165 540)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(8 392,7)	(8 392,7)

Численность персонала НКО на 30 июня 2019 года составила 50 человек.

Вознаграждения, выплачиваемые в течение 1 полугодия 2019 года управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски, включали в себя оплату труда за отчетный период, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, социальные выплаты и составили – 8 392,7 тыс. руб. (за соответствующий период 2018 года- 2 126,6 тыс. руб.)

К управленческому персоналу НКО относятся:

- основной управленческий персонал, в его состав входит Совет Директоров, Председатель Правления, члены Правления. Численность основного управленческого персонала НКО на 30 июня 2019 года составила 7 человек (трое из которых не числятся в штате НКО).

- иные работники, относящиеся в соответствии с занимаемой должностью к управленческому персоналу, в том числе заместитель главного бухгалтера, начальник службы внутреннего аудита, начальник отдела финансового мониторинга, начальник службы внутреннего контроля, начальник службы управления рисками, а также иные сотрудники, принимающие риски.

Помимо членов Правления к сотрудникам, принимающим риски, относятся начальник юридического отдела, начальник отдела информационной безопасности, начальник управления развития сервиса регулярных платежей.

Ниже приведена информация о выплатах (вознаграждениях) в отношении исполнительных органов и иных работниках, осуществляющих функции принятия рисков:

Выплаты управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски

	1 полугод. 2018	1 полугод.2019
Фиксированная часть	1 241,4	4 193,5
- управленческий персонал	947,9	3 129,4
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	500,0	2 183,4
<i>в том числе иные сотрудники</i>	447,9	946,0
- сотрудники, принимающие риски	293,5	1064,1
Переменная часть	57,6	850,2
- управленческий персонал	35,2	692,1
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	6,6	585,5
<i>в том числе иные сотрудники</i>	28,6	106,6
- сотрудники, принимающие риски	22,4	158,1
Стимулирующая часть	827,6	3 349,0
- управленческий персонал	631,9	2 466,9
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	333,3	1 786,4

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	1 полугод. 2018	1 полугод.2019
<i>в том числе иные сотрудники</i>	298,6	680,5
- сотрудники, принимающие риски	195,7	882,1
ВСЕГО фонд заработной платы	2 126,6	8 392,7
- управленческий персонал	1 615,0	6 288,4
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	839,9	4 555,3
<i>в том числе иные сотрудники</i>	775,1	1 733,1
- сотрудники, принимающие риски	511,6	2 104,3

Другие вознаграждения управленческому персоналу не выплачивались.

Отсроченных вознаграждений, а также выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в отчетном периоде не производилось.

Удержание вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в первом полугодие 2019 года не производилось.

Отсрочка (рассрочка) и корректировка стимулирующей части в первом полугодие 2019 года не применялась в виду соблюдения НКО пороговых значений уровня рисков, а также выполнения количественных и качественных показателей деятельности.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, документами НКО не предусмотрены.

НКО соблюдает условия, критерии, порядок и процедуры выплат вознаграждений, установленных системой оплаты труда и закрепленные в Положении об оплате труда, что подтверждается внутрикорпоративными и внешними проверками.

20 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Налог на прибыль НКО является налогоплательщиком налога на прибыль. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочной Стратегии, подготовленной НКО, и результатах её экстраполяции. Стратегия основана на ожиданиях НКО, адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность НКО.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 14.08.2019 года.

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Председатель Правления
Маймин В. Р.
Йошкар-Ола, Российская Федерация

Главный бухгалтер
Кугулова И.А.